**Обзор изменений законодательства в сфере ПОД/ФТ в 2018 году, затрагивающих деятельность**

**некредитных финансовых организаций, поднадзорных Банку России**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название нормативного акта | Суть изменений | какими НФО применяется | Требовались ли изменения в ПВК по ПОД/ФТ |
| 1. | Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29.12.2017 № 470-ФЗ  **(вступил в силу 30.03.2018)** | - НФО получили право раскрывать клиенты причины принятия решения об отказе в совершении операции в соответствии с п.11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;  - законодательное закрепление механизма досудебной реабилитации клиентов финансовых организаций, в отношении которых было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада). | Все НФО | Да |
| 2. | Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»  **(вступило в силу 30.03.2018)** | **Обновляются квалификационные** требования **к отдельным должностным лицам финансовых организаций**  В частности, установлены квалификационные требования к лицам, осуществляющим (в том числе временно) функции:  - руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации;  - контролера или лица, ответственного за организацию системы управления рисками НПФ;  - ревизора страховой организации.  Также установлены порядок направления в Банк России уведомлений о назначении на должность (об освобождении от должности) некоторых лиц, формы уведомлений о назначении на должность (об освобождении от должности) таких лиц и порядок оценки Банком России соответствия должностных лиц финансовых организаций квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. | НПФ, страховые организации, УК, микрофинансовые компании | Да, но только в ПВК по ПОД/ФТ НПФ, страховой организации, УК, МФК |
| 3. | Указание Банка России от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации».  **(вступило в силу 21.04.2018)** | Определены правила работы межведомственной комиссии при ЦБ. В комиссию можно пожаловаться, если НФО не убедили доводы клиента и организация не усмотрела оснований для отмены решения об отказе в проведении операции в соответствии с п.11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. | Все НФО | Нет |
| 4. | Федеральный закон «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 18.04.2018 № 69-ФЗ(вступил в силу 18.04.2018) | В статью 5 Федерального закона № 115-ФЗ внесено уточнение, что НПФ являются субъектами статьи 5 в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | НПФ | Да, но только в ПВК по ПОД/ФТ НПФ |
| 5. | Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона "Об аудиторской деятельности» от 23.04.2018 № 112-ФЗ  **(вступил в силу 04.05.2018)** | Статья 3 Федерального закона № 115-ФЗ дополнена понятием «личный кабинет», определены цели использования и пользователи личного кабинета НФО на сайте Росфинмониторинга. | Все НФО | Да, если в ПВК по ПОД/ФТ есть упоминание «личного кабинета» |
| 6. | Указание Банка России от 30.03.2018 № 4759-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»  **(вступило в силу 06.05.2018)** | Согласно изменениям ПВК по ПОД/ФТ включают в себя, в том числе, программу организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии. Установлены требования к содержанию такой программы. | Все НФО | Да |
| 7. | Положение Банка России от 30.03.2018 № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»  (**вступило в силу 24.06.2018)** | **Обновляется** порядок **доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации, полученной от Росфинмониторинга**  В частности, уточняется:  - перечень получаемых от Росфинмониторинга сведений и информации, передаваемой кредитным и некредитным финансовым организациям;  - требования к содержанию электронного сообщения, формируемого Банком России для направления в организации, и порядку его формирования;  - требования к шифрованию электронного сообщения;  - порядок обмена сообщениями и файлами между организациями и территориальными учреждениями Банка России, порядок и сроки их формирования и направления. | Все НФО | Да |
| 8. | Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.12.2017 № 482-ФЗ(вступил в силу 30.06.2018) | В статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ уточнен термин «идентификация». | Все НФО | Да |
| 9. | Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 23.04.2018 № 90-ФЗ(вступил в силу 23.07.2018) | Установление правового механизма противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также приведение национального законодательства в соответствие с международными стандартами в данной сфере. | Все НФО | Да |